

**PENERAPAN *SELF ASSESSMENT SYSTEM* DAN TINGKAT *VOLUNTARY TAX COMPLIANCE* WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI UMKM
(STUDI DI KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA KOTA MALANG)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum
Program Studi Ilmu Hukum



Disusun Oleh:

AMALIA UTAMI

NIM: 201610110311197

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

2020

Lembar Pengesahan

**PENERAPAN SELF ASSESSMENT SYSTEM DAN TINGKAT
VOLUNTARY TAX COMPLIANCE WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
UMKM
(STUDI DI KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA KOTA MALANG)**

Diajukan Oleh:

AMALIA UTAMI

201610110311197

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada, Jumat 24 Januari 2020

Pembimbing Utama,



Dr. Herwastoeti, SH., M.Si

Pembimbing Pendamping,



Sofyan Arief, SH., M.Kn



Dr. Fongat, SH., M.Hum

Ketua Program Studi,



Nu'man Aunuh, SH., M.Hum

SKRIPSI

Disusun oleh:

AMALIA UTAMI

201610110311197

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada, Jumat 24 Januari 2020

dan dinyatakan memenuhi syarat sebagai kelengkapan

memperoleh gelar Sarjana Hukum

di Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muhammadiyah Malang

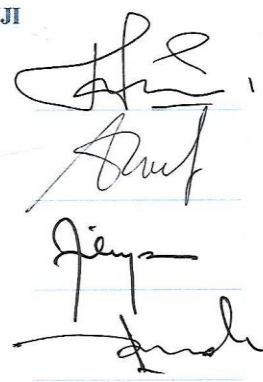
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Herwastoeti, SH., M.Si

Sekretaris : Sofyan Arief, SH., M.Kn

Penguji I : Dr. Fifik Wiryani, SH., M.Si., M.Hum

Penguji II : Mohammad Isrok, SH., CN., M.H.



SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : AMALIA UTAMI

NIM : 201610110311197

Jurusan : Ilmu Hukum

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

SKRIPSI dengan judul :

PENERAPAN SELF ASSESSMENT SYSTEM DAN TINGKAT
VOLUNTARY TAX COMPLIANCE WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
UMKM
(STUDI DI KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA KOTA MALANG)

Adalah karya saya dan dalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, baik sebagian maupun keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dalam daftar pustaka.

1. Apabila ternyata dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI saya bersedia Skripsi ini DIGUGURKAN dan GELAR AKADEMIK YANG TELAH SAYA PEROLEH DIBATALKAN, dan serta diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.
2. Skripsi ini dapat dijadikan sumber pustaka yang merupakan HAK BEBAS ROYALTY NON EKSKLUSIF.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 03 Februari 2020



KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, Penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“PENERAPAN SELF ASSESSMENT SYSTEM DAN TINGKAT VOLUNTARY TAX COMPLIANCE WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI UMKM (Studi di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kota Malang)”*** skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk dapat dinyatakan lulus dari Program Sarjana Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan informasi atau wawasan bagi masyarakat dan pemerhati hukum.

Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang telah mendukung dalam proses penyelesaian tugas akhir ini. Secara khusus ucapan terimakasih penulis haturkan kepada :

1. Ibu tercinta Suratmi dan Bapak tercinta Talogo. Terimakasih tiada hentinya karena telah dengan tulus memberikan cinta dan kasih, mendidik dan mendoakan Penulis dengan sangat baik sehingga menjadi seseorang yang tangguh dan mandiri dalam menjalani kehidupan serta telah memberikan dukungan dan bimbingan baik secara materiil maupun immateriil dari awal perkuliahan hingga detik ini.
2. Ridho Utomo, S.E dan Nurul Aulia, S.T selaku Kakak-kakak saya tercinta. Terimakasih telah memberikan bimbingan, pembelajaran, serta motivasi dan memberikan dukungan secara materiil dan immateriil dari awal perkuliahan hingga detik ini.
3. Dr. Drs. Fauzan, M.Pd, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang, yang telah memberikan inspirasi penulis selama perkuliahan di Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Dr, Tongat, S.H., M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang, Catur Widodo Haruni, S.H.,M.Si.,M.Hum selaku

Pembantu Dekan I, Dr. Haris, S.H.,M.Hum selaku Pembantu Dekan II, Said Noor P, S.H., M.H., selaku Pembantu Dekan III dan Wahyudi Kurniawan S.H., M.Hum selaku Kepala Laboratorium Fakultas Hukum, terimakasih telah memberikan inspirasi penulis dalam menimba ilmu di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang.

5. Dr. Herwastoeti, S.H., M.Si.,M.Hum selaku Dosen Pembimbing I dan Sofyan Arief, S.H.,M.Kn selaku Dosen Pembimbing II, Terimakasih tiada hentinya karena telah memberikan ilmu dalam membimbing penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
6. Dr. Mokh. Najih, S.H.,M.Hum, PhD, selaku Dosen Wali penulis yang telah membimbing dan memberikan motivasi penulis dalam menimba ilmu di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang sejak awal perkuliahan hingga detik ini.
7. Terimakasih kepada Seluruh dosen serta para karyawan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu.
8. Terimakasih kepada sahabat - sahabat tercinta Nurina, Galuh dan Irul karena telah menemani dan memberikan dukungan hingga detik ini.
9. Terimakasih kepada teman - teman seperjuangan dan magang tercinta Risma, May, Lola dan Nadhira karena telah menemani dan memberikan dukungan hingga detik ini.
10. Terimakasih kepada seluruh teman-teman angkatan 2016 khususnya seluruh teman-teman Kelas D Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang yang tidak dapat diucapkan satu persatu karena telah memberikan dukungan hingga detik ini.
11. Terimakasih kepada seluruh teman-teman KKN 98 Plandi yang tidak dapat diucapkan satu persatu karena telah memberikan dukungan tiada hentinya hingga detik ini

12. Eko selaku Ibu Kos dan Teman-teman kos Husnul, Lila, Vira, Kurnia dan Ovil Terimakasih karena telah menemani dan memberikan dukungan hingga detik ini.
13. Terimakasih kepada seluruh teman-teman anggota Khususnya Kastrat Polhukam BEM Universitas Muhammadiyah Malang yang telah menjadi wadah penulis untuk menambah ilmu baik di dalam dunia perkuliahan maupun diluar perkuliahan.

Penulisan Tugas Akhir ini sudah layak untuk mendapatkan gelar strata 1 dan dipertahankan dihadapan penguji. Kritik dan saran sangat dibutuhkan penulis untuk perbaikan dimasa yang akan datang. Semoga Tugas Akhir ini bisa memberi manfaat untuk kita semua. Amin.

Malang, 22 Januari 2020

Amalia Utami

DAFTAR ISI

Lembar Cover/Sampul Dalam.....	i
Lembar Pengesahan.....	ii
Surat Pernyataan Tugas Akhir Bukan Hasil Plagiat.....	iii
Ungkapan Pribadi / Motto.....	v
Abstraksi.....	vi
Abstract.....	vii
Kata Pengantar.....	viii
Daftar Isi.....	xi
Daftar Tabel.....	xv
Daftar Gambar.....	xvii
Daftar Lampiran.....	xviii

BAB 1 PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Permasalahan.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Kegunaan Penelitian.....	10
F. Metode Penelitian.....	11
G. Sumber Data.....	12
H. Teknik Pengumpulan Data.....	13
I. Analisis Data.....	15
J. Sistematika Penelitian.....	15

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Umum Tentang Pajak

1. Pengertian Pajak.....	17
2. Karakteristik dan Unsur Pajak.....	19
3. Subjek Pajak.....	20
4. Objek Pajak.....	24
5. Wajib Pajak.....	27
6. Surat Pemberitahuan.....	29

7. Fungsi Pajak.....	30
8. Jenis-jenis Pajak.....	32
9. Sistem Pemungutan Pajak.....	33
10. Dasar dan Asas Pemungutan Pajak.....	37

B. Tinjauan Umum Tentang Kepatuhan Hukum

1. Pengertian Kepatuhan Hukum.....	41
2. Teori Kepatuhan Hukum.....	41

C. Tinjauan Umum Tentang Kesadaran Hukum

1. Pengertian Kesadaran Hukum.....	44
2. Tahapan Kesadaran Hukum.....	45

D. Tinjauan Umum Tentang Indikator Kepatuhan Pajak

<i>Voluntary Tax Compliance</i>	47
---------------------------------------	----

E. Tinjauan Umum Tentang *Voluntary Tax Compliance*

Indikator Kepatuhan Wajib Pajak.....	49
--------------------------------------	----

F. Tinjauan Umum Tentang Usaha Kecil Mikro dan Menengah (UMKM)

1. Pengertian Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	50
2. Kategori Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	51

BAB III PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Kantor Pelayanan Pajak Pratama Malang Utara

1. Sejarah KPP Pratama Malang Utara.....	53
2. Visi Misi KPP Pratama Malang Utara.....	54
3. Lokasi KPP Pratama Malang Utara	55
4. Tugas dan Fungsi KPP Pratama Malang Utara	55

5.	Struktur Organisasi KPP Pratama Malang Utara.....	56
6.	Job Deskripsi.....	59
7.	Ketenagakerjaan.....	63
8.	Bidang Usaha.....	65
9.	Wilayah Kerja KPP Pratama Malang Utara.....	65

B. Penerapan *Self Assessment System* dan Tingkat *Voluntary Tax*

Compliance Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM

1.	Jumlah Wajib Pajak yang Tergolong Dalam UMKM Terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Malang Utara.....	66
2.	Pelaksanaan Pelaporan SPT Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM	
	A. Tingkat Kepatuhan Pelaporan SPT Tahunan Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM.....	72
	B. Tingkat Keterlambatan Pelaporan SPT Tahunan Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM.....	77
3.	Pemahaman Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM di Kota Malang Terhadap Hak dan Kewajiban Perpajakan.....	78
4.	Penerimaan PPh Final PP No. 46 Tahun 2013 dan PP No. 23 Tahun 2018 Pajak Penghasilan Atas Penghasilan Dari Usaha Yang Diterima Atau Diperoleh Oleh Wajib Pajak Yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu.....	88
5.	Analisa Penerapan <i>Self Assessment System</i> dan Tingkat <i>Voluntary Tax Compliance</i> Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Malang Utara.....	91

C. Upaya Kantor Pelayanan Pajak Pratama Malang Utara dalam Meningkatkan *Voluntary Tax Compliance* Wajib Orang Pribadi UMKM

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan.....	118
B. Saran.....	119

DAFTAR PUSTAKA.....	121
----------------------------	------------

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

- Tabel 1 : Komposisi Pegawai Berdasarkan Jenis Jabatan
- Tabel. 2 : Komposisi Pegawai Berdasarkan Pangkat
- Tabel. 3 : Komposisi Pegawai Berdasarkan Tingkat Pendidikan
- Tabel. 4 : Data Jumlah Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Terdaftar 2015-2018
- Tabel. 5 : Data Tingkat Kepatuhan Pelaporan SPT Tahunan Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Tahun 2015-2018
- Tabel. 6 : Data Tingkat Keterlambatan Pelaporan SPT Tahunan Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Tahun 2015-2018
- Tabel. 7 : Indeks Pemahaman Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Kota Malang
- Tabel. 8 : Indeks Pemahaman Pelaksanaan Kewajiban Wajib Pajak Orang Pribadi
- Tabel. 9 : Indeks Pelayanan Petugas Pajak kepada Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Kota Malang
- Tabel. 10 : Data Rincian Penerimaan PPh Final UMKM dengan Peredaran Bruto Tidak Melebihi Rp. 4.800.000.000,00,- dalam 1 Tahun Pajak Berdasarkan PP Nomor 46 Tahun 2013 dalam Kurun Waktu Tahun 2015 Sampai dengan Bulan Juni 2018
- Tabel. 11 : Data Rincian Penerimaan PPh Final UMKM dengan Peredaran Bruto Tidak Melebihi Rp. 4.800.000.000,00,- dalam 1 Tahun Pajak

Berdasarkan PP Nomor 23 Tahun 2018 Pada Bulan Juli sampai dengan
Bulan Desember 2018

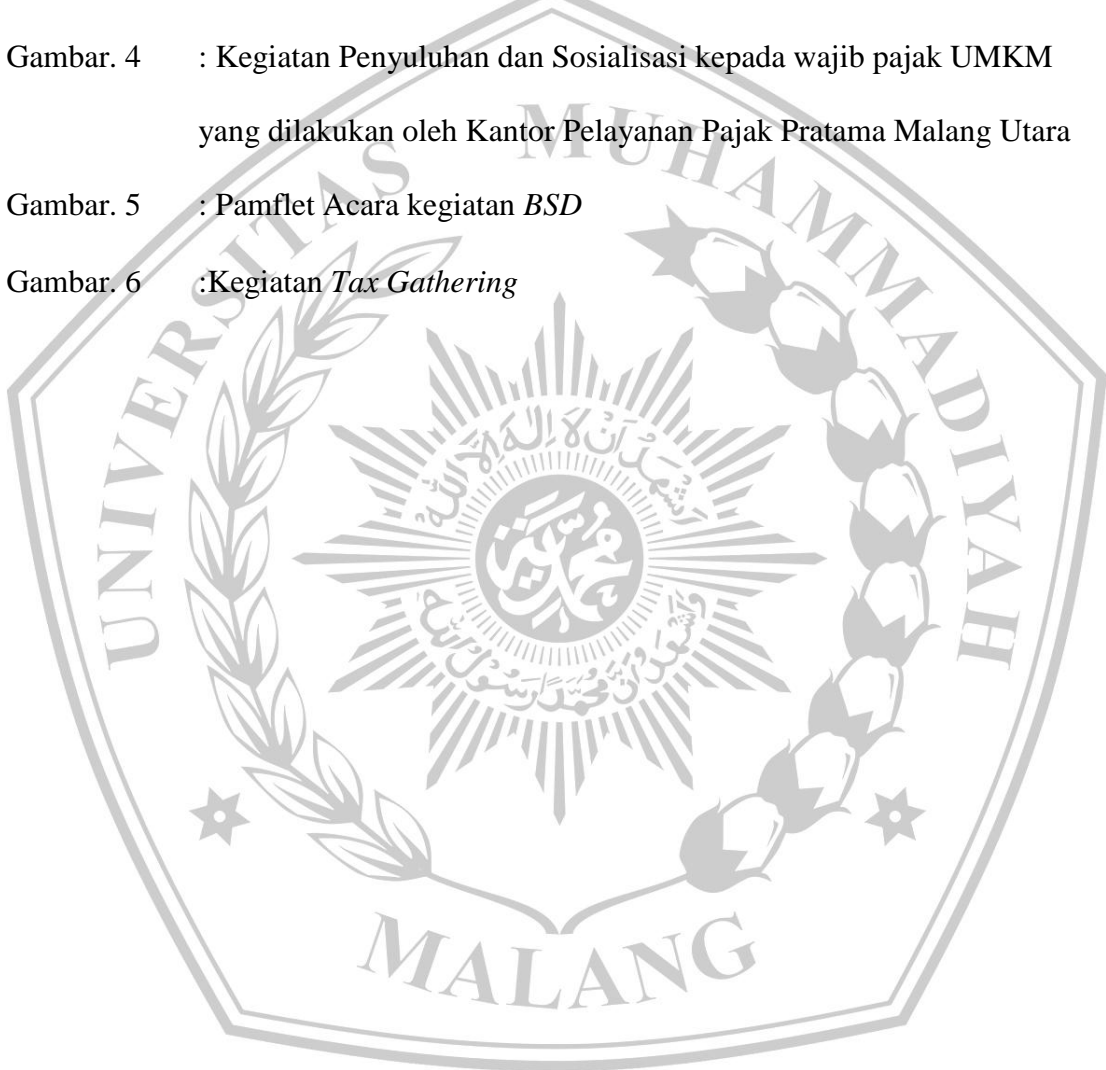
Tabel. 12 :Perbandingan Ketentuan dalam PP Nomor 46 Tahun 2013 dan PP No.
23 Tahun 2018

Tabel. 13 :Uraian Data Keseluruhan Pelaksanaan SPT Tahunan Tahun 2015-
2018 Oleh Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM



DAFTAR GAMBAR

- Gambar. 1 : Struktur Organisasi KPP Pratama Malang Utara
- Gambar. 2 : Peta Wilayah Kerja KPP Pratama Malang Utara
- Gambar. 3 : Formulir SPT 1770 Tahun 2018
- Gambar. 4 : Kegiatan Penyuluhan dan Sosialisasi kepada wajib pajak UMKM yang dilakukan oleh Kantor Pelayanan Pajak Pratama Malang Utara
- Gambar. 5 : Pamflet Acara kegiatan *BSD*
- Gambar. 6 :Kegiatan *Tax Gathering*



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Indeks
- Lampiran 2 : Surat Tugas Penulisan Akhir
- Lampiran 3 : Berita Acara Seminar Proposal
- Lampiran 4 : Surat Permohonan Izin Observasi
- Lampiran 5 : Lembar Persetujuan Menjadi Lokasi Penelitian (Riset)
- Lampiran 6 : Surat Pemberian Izin Riset Oleh Kanwil DJP Jawa Timur III
- Lampiran 7 : Dokumentasi Wawancara bersama I.B Gede Bramasta S Selaku Pegawai seksi penyuluhan dan Ekstensifikasi KPP Pratama Malang Utara
- Lampiran 8 : Dokumentasi saat memberikan Kuisioner kepada Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Souvenir di Kampung Keramik Dinoyo
- Lampiran 9 : Kuisioner Pemahaman Perpajakan Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM

DAFTAR PUSTAKA

Buku :

Adrian Sutedi. 2016. *Hukum Pajak*. Jakarta. Sinar Grafika

Bohari. 2006. *Pengantar Hukum Pajak*. Jakarta. PT. Raja Grafindo Persada,

Muhammad Djafar Saidi. 2007. *Pembaruan Hukum Pajak*. Jakarta. PT. Raja Grafindo Persada

Munawir S. 2016. *Pokok-pokok Perpajakan*. Yogyakarta. liberty

Munir Fuady. 2007. *Sosiologi Hukum Kontemporer, Interaksi Kekuasaan, Hukum, dan Masyarakat*. Bandung. Citra Aditya Bakti,

Muslan Abdurrachman. 2009. *Sosiologi dan Metode Penelitian Hukum*. Malang. UMM Press

Rochmat Soemitro. 1974. *Pajak dan Pembangunan*. Bandung. PT. Eresco

R. Tobias Soebekti – Asroni. 1985. *Dasar – dasar Perpajakan*. Jakarta, Universitas Terbuka.

Rochmat Soemitro. 1992. *Pengantar Singkat Hukum Pajak*, Bandung. PT. Eresco,

Roni Hanitijo. 1990. *Metode Penelitian Hukum dan Jurimetri*. Bogor. Ghalia Indonesia

S.R, Soemarso. 2007. *Perpajakan Pendekatan Komprehensif*. Jakarta. Salemba Empat

Siti Resmi. 2009. *Perpajakan: Teori dan Kasus*. Malang

Soejono Soekanto. 1982. *Kesadaran Hukum dan Kepatuhan Hukum*. Jakarta. Edisi Pertama Rajawali

Soerjono Soekanto. 1986. *Pengantar Penelitian Hukum*. Jakarta. UI Press

Sudikno Mertokusumo. 1981. *Meningkatkan Kesadaran Hukum Masyarakat*. Yogyakarta Edisi Pertama Liberti.

Suharsini Arikunto. 2012. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta. Rineke Cipta

Sunaryati Hartono. 1975. *Peranan Kesadaran Hukum Rakyat dalam Pembaruan Hukum, Kertas Kerja pada Simposium Kesadaran Hukum Masyarakat dalam Masa Transisi*. Jakarta. BPHN-Bina Cipta.

Wirawan B Ilyas dan Richard Burton. 2001. *Hukum Pajak*. Jakarta. PT Salemba Empat

Y. Sri Pudyatmoko. 2008. *Pengantar Hukum Pajak*. Yogyakarta. C.V Andi Offset

Jurnal:

Dwi Sulistiani, Yona Octiani Lestari. 2017. *Peningkatan Voluntary Tax Compliance dan Kinerja Direktorat Jenderal Pajak*. Jurnal Ilmu Akuntansi, Volume 10 No. 2

Edi Wibowo. 2011. *Pemberdayaan Usaha Kecil Menengah Dan Koperasi Sebagai Penggerak Pertumbuhan Ekonomi*, Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan. Vol. 11. No. 1

Ellya Rosana. 2014. Kepatuhan Hukum Sebagai Wujud Kesadaran Hukum Masyarakat. Jurnal TAPIs Vol. 10 No.1

Endro Andayani. 2018. *Pengaruh Faktor-Faktor Pelaksanaan Pp 46 Tahun 2013 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm*. Jurnal Transparansi. 12 Vol. 1, No. 1

S Mia Lasmaya, Neni Nur Fitriani. *Pengaruh Self Assesment System Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak*, Jurnal Computech & Bisnis. Vol. 11. No 2

Susilo, S.Y., Krisnadewara, P.D., dan Soeroso, A. 2008. *Masalah dan Kinerja Industri kecil Pascagempa: Kasus di Kabupaten Klaten (Jateng) dan Kabupaten Bantul (DIY)*, Jurnal Akuntansi Bisnis dan Manajemen. Vol. 15 No. 2

Yuli Rahmini Suci. 2017. *Perkembangan Umkm (Usaha Mikro Kecil Dan Menengah) Di Indonesia*, Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos, Vol. 6 No. 1

Internet:

Martha Ruth Thertina, *Ditjen Pajak: Hanya 1,5 Juta dari 60 Juta Pelaku UMKM Bayar Pajak*, <https://katadata.co.id/berita>, diakses pada 20 November 2019.

Raden Agus Suparman, *Sistem Self Assesment*, <http://pajaktaxes.blogspot.com>, diakses pada 6 November 2019.

S.Maronie, Kesadarandan Kepatuhan Hukum. Dalam

<https://www.zriefmaronie.blogspot.com>. Diakses pada tanggal 12 Januari 2020.



SURAT PERNYATAAN PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nu'man Aunuh, SH., M.Hum

Jabatan : Ka. Prodi Fakultas Hukum

Dengan ini menerangkan, nama tersebut di bawah ini :

Nama : Amalia Utami

Nim : 201610110311097

Dengan Judul Skripsi Penerapan Self Assessment System dan Tingkat
Voluntary Tax Compliance Wajib Pajak Orang Pribadi UMUM
(Studi di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kota Malang)

Sudah melakukan cek Plagiasi dan Dinyatakan **BEBAS** Plagiasi.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

3/20
62

[Signature]
Fikri



3 Februari 2020

Nu'man Aunuh, SH., M.Hum